



# หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น.

## รูปแบบการประชุม:

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจสามารถยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Request)

โดยลงทะเบียนล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2567 จนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ

ผ่านทาง Web Browser:

<https://app.inventech.co.th/SCBX173420R/#/homepage> หรือสแกน QR Code:

บริษัทจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นเข้าสู่ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ในวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป



## สารบัญ

	หน้า
หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 วันที่ 5 เมษายน 2567	1-7
<b>เอกสารประกอบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น</b>	
• รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 วันที่ 5 เมษายน 2566	8-30
• ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 4)	31-42
• ประวัติผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)	43-45
<b>เอกสารประกอบการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น</b>	
1. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง	46-50
2. ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น	51
3. นิยามกรรมการอิสระ	52-53
4. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น	54-56
<b>เอกสารแนบ</b>	
1. แบบ 56-1 One Report ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1 และ 2)	ตามแนบ
2. สรุปงบการเงิน : คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 2)	ตามแนบ
3. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.	ตามแนบ
4. ผังภาพแสดงขั้นตอนการลงคะแนนและการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)	ตามแนบ
5. ขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	ตามแนบ

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่:

Corporate Office & Company Secretary

โทรศัพท์ 0-2544-6843

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

**หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567**

คณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานประจำปีของคณะกรรมการ ได้แก่ ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566 และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ได้แก่ ผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566 และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

การลงมติ วาระนี้ไม่ต้องมีการลงมติ เนื่องจากเป็นการนำเสนอเพื่อทราบ

**วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว มีรายละเอียดปรากฏตามรายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ของบริษัท ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทแล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามงบการเงินเฉพาะบริษัทเป็นจำนวนเงิน 45,256 ล้านบาท (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทตามงบการเงินรวมเท่ากับ 43,521 ล้านบาท) และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ทั้งนี้ ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 42 กำหนดให้บริษัทจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วย

ยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยในปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทแล้ว บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทอีกแต่อย่างใด

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่บริษัทมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 10.34 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 34,816 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 อยู่ที่อัตราร้อยละ 60

โดยที่บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทไปแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 8,418 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 7.84 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 26,398 ล้านบาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2567 (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะเริ่มขึ้นเครื่องหมาย XD หรือวันที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2567) และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ เงินปันผลดังกล่าวข้างต้นจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลข้างต้น จำนวน 8,705 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 Capital: CET1) ซึ่งจะทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 มีจำนวนประมาณ 452,385 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.9 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของมีจำนวนประมาณ 424,618 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.8 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 17 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการพ้นจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 โดยรายนามกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้มีจำนวน 6 คน ได้แก่

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1) นายวิฑิต สุรพงษ์ชัย      | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร                   |
| 3) นายวินิจ ศิลามงคล        | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ            |

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 4) นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 5) นายธิปไตย วัฒนกุล     | กรรมการ   |
| 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา  | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>กรรมการเทคโนโลยี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาบุคคลที่มีประสบการณ์ ภูมิปัญญา ความรู้ความสามารถที่สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งในปีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาการเสนอชื่อกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระตามกระบวนการดังกล่าวข้างต้นแล้ว และมีความเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระจำนวน 6 คน ได้แก่ 1) นายวิจิต สุรพงษ์ชัย 2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ 3) นายวินิจ ศิลามงคล 4) นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค 5) นายธิปไตย วัฒนกุล และ 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา มีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอชื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวนทั้ง 6 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในเรื่องที่ตนมีส่วนเกี่ยวข้อง) พิจารณาแล้วเห็นชอบกับกระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2567 จำนวน 6 คน ได้แก่ 1) นายวิจิต สุรพงษ์ชัย 2) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ 3) นายวินิจ ศิลามงคล 4) นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค 5) นายธิปไตย วัฒนกุล และ 6) นายอาทิตย์ นันทวิทยา กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากกรรมการเดิมทั้ง 6 คนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ และมีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระซึ่งเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา และนอกจากนั้นให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยคณะกรรมการได้กำหนด

นโยบายและหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2567 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทน	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)		ปี 2566	
	ค่าตอบแทน (บาท/เดือน)		ค่าตอบแทน (บาท/เดือน)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ
1. ค่าตอบแทนกรรมการ	250,000	150,000	250,000	150,000
2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย				
2.1 คณะกรรมการบริหาร	300,000	200,000	300,000	200,000
2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ	100,000	80,000	100,000	80,000
2.3 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	90,000	60,000	90,000	60,000
2.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	90,000	60,000	90,000	60,000
2.5 คณะกรรมการเทคโนโลยี	90,000	60,000	90,000	60,000
2.6 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	60,000	40,000	60,000	40,000

2) เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 เสนอให้กรรมการได้รับเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2566 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมาและให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัทซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ตามที่เสนอ เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่น ๆ

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

## วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2567

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยมีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ทันตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ ได้พิจารณาจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 และมีความเห็นว่าค่าสอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- (1) นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 (ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2564) หรือ
- (2) นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
- (3) นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 (ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์การทำงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแต่ละรายปรากฏตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้แล้ว

โดยผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับปี 2567 แล้ว

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หรือเครือข่าย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของบริษัทด้วย

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 4.96 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 2.81 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการตรวจสอบ / สอบทาน งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม	ปี 2567 (ปีที่เสนอ) (ล้านบาท)	ปี 2566 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2566 (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	4.96	4.90	1.3
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	2.81	4.13	(32.0)
รวม	7.77	9.03	(13.9)

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของปี 2567 จำนวน 0.06 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 สาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกิจและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยที่จำนวนเงินค่าบริการอื่นของปี 2567 ลดลงจำนวน 1.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 32 เนื่องจากมีงานบริการอื่นที่จัดทำเพียงครั้งเดียวในปี 2566

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 49.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของปี 2566 จำนวน 3.27 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 เนื่องมาจากการขยายขอบเขตการตรวจสอบและการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทย่อย และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2567 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 14.57 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.8 จากจำนวนค่าบริการอื่นที่เกิดขึ้นจริงในปี 2566 จำนวน 17.11 ล้านบาท เนื่องจากงานบางส่วนเป็นการจัดทำเพียงครั้งเดียว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นางสาวอรรวรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติดำรงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 หรือ นางสาววิจิตติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 4.96 ล้านบาท และรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในเบื้องต้นของบริษัทย่อยประจำปี 2567 จำนวน 49.56 ล้านบาท โดยรวมแล้วจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2567 คิดเป็นจำนวนเงิน 54.52 ล้านบาท รวมทั้งรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2567 คิดเป็นจำนวนรวม 17.38 ล้านบาท

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวันและเวลาข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทจึงได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียวเท่านั้น โดยไม่มีการจัดเตรียมสถานที่หรือห้องประชุมสำหรับรองรับผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมแต่อย่างใด การลงทะเบียนเข้าประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงจะดำเนินการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด บริษัทจึงขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โปรดศึกษาและปฏิบัติตามคำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น 1) และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุม ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่านได้ นอกจากนี้ ขอเรียนว่าระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์สามารถรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้จำนวนจำกัด ซึ่งอาจทำให้ท่านผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวกเท่าที่ควร ท่านจึงอาจพิจารณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่านได้เช่นกัน โดยกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นประกอบด้วย 1) นายกานต์ ตระกูลสุน และ 2) นางกุลภัทรา สิโรดม (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น 2) (โปรดศึกษารายละเอียดของวาระการประชุมก่อนตัดสินใจมอบฉันทะตามคำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนฯ ที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น) โดยขอให้ผู้ถือหุ้นกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามที่แนบมาพร้อมนี้



และส่งหนังสือมอบฉันทะ รวมถึงคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (หากมี) ให้แก่เลขานุการบริษัททางไปรษณีย์ตอบรับหรือทางอีเมล company.secretary@scbx.com ภายในวันที่ 2 เมษายน 2567 เวลา 17.00 น.

อนึ่ง บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันที่ 5 มีนาคม 2567 โดยบริษัทจะเปิดระบบลงทะเบียนแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2567 เวลา 8.30 น. เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 5 เมษายน 2567 ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทได้ตรวจสอบรายชื่อและความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมแล้ว บริษัทจะส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผู้ใช้ (Password) และเว็บลิงก์ (Weblink) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามอีเมลที่ผู้ถือหุ้นได้แจ้งความประสงค์ไว้ สำหรับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 และเอกสารประกอบจะเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.scbx.com](http://www.scbx.com) ตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม 2567 สำหรับรายงานแบบ 56-1 One Report ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูล หรือสแกนคิวอาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

ขอแสดงความนับถือ  
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)



(นางศิริบรรจง อุทโยภาศ)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการบริษัท

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ใส่ใจในความเป็นส่วนตัวของผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะ และผู้ที่เกี่ยวข้อง จึงขอเรียนว่าบริษัทได้จัดให้มีประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ท่านรับทราบถึงนโยบายของบริษัทเกี่ยวกับการเก็บรวบรวมการใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตลอดจนสิทธิในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยท่านสามารถอ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในรายละเอียดที่เว็บไซต์ของบริษัท [www.scbx.com](http://www.scbx.com) ทั้งนี้ ในกรณีที่ท่านได้มีการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทน ขอให้ท่านแจ้งให้บุคคลดังกล่าวทราบถึงนโยบายของบริษัทตามประกาศดังกล่าวด้วย

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 5 เมษายน 2566

ณ ห้องประชุมไทยพาณิชย์ 1 ชั้น 22 ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุมและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่

- |                 |              |   |
|-----------------|--------------|---|
| 1. นายวิจิต     | สุรพงษ์ชัย   | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม   |
| 2. นายอภิศักดิ์ | ตันติวงค์    | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหาร   |
| 3. นายกานต์     | ตระกูลสุน    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ<br>บรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร                |
| 4. นายประสัณฑ์  | เชื้อพานิช   | กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และ<br>กรรมการเทคโนโลยี                                |
| 5. นายวินิจ     | ศิลามงคล     | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 6. นายไพรินทร์  | ชูโชติถาวร   | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และ<br>กรรมการบริหาร                                    |
| 7. นายวีระวงศ์  | จิตต์มิตรภาพ | กรรมการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล   |
| 8. นายอาทิตย์   | นันทวิทยา    | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- |                       |            |   |
|-----------------------|------------|---|
| 1. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ | สุขวิมล    | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                                       |
| 2. พ.ต.อ.ธรรมนิต      | วนิชย์ถนอม | กรรมการ และกรรมการบริหาร  |
| 3. นายทวีศักดิ์       | กอนันตกุล  | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และ<br>กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. นางสาวจรีพร        | จารุกรสกุล | กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                      |
| 5. นางปานทิพย์        | ศรีพิมล    | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม                                       |
| 6. นายชัยรัตน์        | ปัญจอรัมพร | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และ<br>กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 7. นางนันทวัลย์       | ศกุนตนาค   | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 8. นางกุลภัทรา        | สิโรตม     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง                 |
| 9. นางสาวกุลยา        | ตันติเตมิต | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง <span style="float: right;">นพ</span>   |

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 17 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100

**ผู้บริหารบริษัทในกลุ่มและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่**

- |     |                |                  |   |
|-----|----------------|------------------|---|
| 1.  | นายภุชงค์      | จันทโนทก         | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)   |
| 2.  | นายสารัชต์     | รัตนภรณ์         | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด   |
| 3.  | นายมานพ        | เสี่ยมบุตร       | Chief Finance & Strategy Officer  |
| 4.  | นางวัลลยา      | แก้วรุ่งเรือง    | Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer  |
| 5.  | นางสาวธีรินทร์ | รัตนภิญโญวงศ์    | Head of Strategy  |
| 6.  | นางสาวอรพินท์  | สินถาวรกุล       | Head of Finance   |
| 7.  | นายแสงชาติ     | วนิชเวทย์พิบูล   | Senior Compliance Expert  |
| 8.  | นายสิทธิพร     | ธัญญะรัตนะ       | Senior Legal Expert   |
| 9.  | นางสาวนัทธ์พร  | จิรจรรยาเวช      | Lead Portfolio Management   |
| 10. | นายปฏิภาณ      | เลิศประเสริฐศิริ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการเงิน และ<br>ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Financial Planning<br>and Analysis ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |

**ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่**

นางสาวอรรวรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105

เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาศ) แจ้งให้ประธานทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีจำนวนรวม 1,700 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,429,991,347 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.1685 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานแจ้งที่ประชุมว่า บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ประธานได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่ม ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ณ

หลังจากนั้น ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ซึ่งถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ ทั้งนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เมื่อประธานแจ้งให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระใด ให้ผู้เข้าประชุมกดปุ่มสำหรับออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีทั้งหมด 3 ปุ่ม คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง โดยผู้เข้าประชุมสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน โดยการกดปุ่ม "ยกเลิกการลงคะแนน" ทั้งนี้ บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนใด ๆ ในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ออกเสียงเห็นด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะไม่ให้สิทธิผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงในวาระนั้นอีก เนื่องจากบริษัทได้บันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นแสดงความประสงค์ไว้แล้ว

สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 3 ประเภท ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้แก่

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 2, 3, 4 และ 6 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น โดยไม่คิดรวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 5 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม
3. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 7 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อการรวบรวมคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้วเสร็จ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเริ่มวาระถัดไป และจะประกาศผลคะแนนที่ได้รับการตรวจสอบจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้เข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น โดยในกรณีที่ผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมก่อนเวลา ระบบจะตัดคะแนนเสียงของผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียงเพื่อคำนวณฐานคะแนนเสียงที่ถูกต้อง

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาสอบถามอย่างน้อย 1 นาทีในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในการประชุมสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี คือ (1) สอบถามโดยวิธีพิมพ์ข้อความ หรือ (2) สอบถามโดยวิธี VDO Conference สำหรับคำถามที่ส่งโดยวิธีพิมพ์ข้อความ เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะรวบรวมและอ่านคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อให้มีการชี้แจงต่อที่ประชุม และเพื่อให้การประชุมอยู่ภายในเวลาที่กำหนด บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุม *p-h*

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2565 ของคณะกรรมการในหัวข้อผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ภายหลังจากการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท" หรือ "SCBX") ในเดือนกันยายน 2564 และกระบวนการแลกเปลี่ยนหุ้นระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") และบริษัทเสรีจัสในชวงกลางเดือนเมษายน 2565 โดยมีผู้ถือหุ้นให้ความสนับสนุนตอบรับการแลกหุ้นสูงถึงร้อยละ 99.06 ต่อมาบริษัทจึงได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลให้มีสถานะเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยสมบูรณ์

หลังจากนั้น บริษัทได้เร่งดำเนินการตามแผนงานต่าง ๆ ที่วางไว้ โดยคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญกับการวางโครงสร้างและนโยบายในด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้บริษัทสามารถกำหนดทิศทางการบริหารงาน รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดนโยบายของกลุ่มที่สำคัญและให้บริษัทในกลุ่มนำไปใช้ เพื่อให้ทุกบริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีทั่วทั้งกลุ่ม อาทิ นโยบายความยั่งยืนของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน นโยบาย Market Conduct เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการพิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีการเงินทั้งในประเทศและในภูมิภาค และสนับสนุนการขยายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งคณะกรรมการได้ดำเนินการด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รวมถึงยุติการลงทุนเมื่อพิจารณาเห็นความไม่แน่นอน

ด้วยสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งในด้านเทคโนโลยีดิจิทัล ความปลอดภัยด้านไซเบอร์ และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล รวมไปถึงการแข่งขันที่เข้มข้นทั้งจากผู้ประกอบการในธุรกิจเดิมและรายใหม่ อย่างไรก็ตาม ด้วยแนวทางธุรกิจที่วางไว้ การให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินงานด้วยความรอบคอบระมัดระวัง บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายระยะยาวในการสร้างมูลค่ากิจการและเป็นกลุ่มบริษัทที่มีคุณค่าของสังคม

หลังจากนั้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายอาทิตย์ นันทวิทยา) ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 และนโยบายการดำเนินธุรกิจในปี 2566 ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ภายหลังจากที่บริษัทได้ก้าวขึ้นมาเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มอย่างเต็มรูปแบบภายหลังการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ บริษัทได้มีการแบ่งธุรกิจออกเป็น 3 กลุ่ม โดยแต่ละกลุ่มจะมีความเสี่ยง ผลตอบแทน โอกาสในการเติบโต เป้าหมายและวิถีในการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันออกไป แต่ทั้งหมดอยู่บนวิสัยทัศน์เดียวกัน คือ มุ่งให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค ภายใต้พันธกิจหลัก "ทำเรื่องการเงินให้ง่าย เข้าถึง และจับต้องได้โดยลูกค้าทุกกลุ่ม ผ่านความสามารถด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม" โดยธุรกิจ 3 กลุ่มของ SCBX ประกอบด้วย



1. กลุ่มธุรกิจธนาคาร จะมีธนาคารไทยพาณิชย์เป็นเสาหลัก โดยเน้นการสร้างฐานกำไรที่ยั่งยืนให้กับกลุ่มความมั่งคั่งสูงการเป็น "ธนาคารที่ดียิ่งขึ้น" ของธนาคารไทยพาณิชย์จะดำเนินการใน 3 เรื่องหลัก กล่าวคือ 1) การจัดการพอร์ตสินเชื่อย่างมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพภายใต้สมดุลของผลตอบแทนและความเสี่ยง 2) สร้างความเข้มแข็งให้กับบริการด้านการบริหารความมั่งคั่งแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม และขยายฐานรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยผ่านช่องทางดิจิทัล และ 3) ควบคุมค่าใช้จ่ายผ่านการปรับกระบวนการทำธุรกิจให้เป็นดิจิทัลอย่างครบวงจร เพื่อยกระดับประสิทธิภาพและเสถียรภาพของการดำเนินงาน

2. กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย จะช่วยตอบโจทย์การเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าบุคคลที่หลากหลาย โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการด้านการเงินจากภาคธนาคาร รูปแบบการทำธุรกิจในกลุ่มนี้จะเน้นความคล่องตัวและสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยจะนำขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีดิจิทัลและการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกมาใช้เพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด, บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด, บริษัท ม้านิกซ์ จำกัด, บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด และบริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด

3. กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี จะมีบทบาทหลักในการสร้างธุรกิจที่ตอบโจทย์ความต้องการแห่งโลกปัจจุบันและโลกอนาคต เช่น บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด, บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด, และบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด (หรือที่รู้จักกันในชื่อ Robinhood) ซึ่งมุ่งเน้นการปฏิรูปเพื่อนำนวัตกรรมมาให้บริการทางการเงินเป็นการเตรียมความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีการเงินที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังมีบริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด และบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด ที่จะพัฒนาความสามารถด้านเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำของภูมิภาคได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

สำหรับผลการดำเนินงานของกลุ่มในปี 2565 บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการขยายฐานลูกค้าและวางแนวทางให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เข้าถึงลูกค้ากลุ่มใหม่ทั้งในประเทศและในภูมิภาค ด้วยการเป็นแพลตฟอร์มที่น่าเสนอบริการด้านการเงินที่ตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงใหม่ๆ ปัจจุบันมีแอปพลิเคชัน SCB EASY เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มหลัก และยังมีแอปพลิเคชัน Robinhood ซึ่งได้เริ่มพัฒนาเป็นซูเปอร์แอปพลิเคชัน (Super App) สำหรับสั่งอาหาร ซื้อสินค้า และจองที่พัก นอกจากนี้ยังมีแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลของบริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด และบริษัท ม้านิกซ์ จำกัด ซึ่งทั้ง 3 แอปพลิเคชันดังกล่าวเกิดขึ้นท่ามกลางสถานการณ์ Covid-19 และในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทในกลุ่มได้มีการเปิดตัวอีก 2 แอปพลิเคชัน คือ Card X Application เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และ InnovestX Application เพื่อให้บริการด้านการลงทุนอย่างครบวงจร แพลตฟอร์มเหล่านี้มีลูกค้าดิจิทัลรวมกันกว่า 26 ล้านราย

ในส่วนของผลการดำเนินงานที่สำคัญแยกตามกลุ่มธุรกิจนั้น กลุ่มธุรกิจธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โดยมีพอร์ตสินเชื่อรวมมูลค่า 2.3 ล้านล้านบาท และผลตอบแทนจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจากการปรับสมดุลพอร์ตให้มีคุณภาพ โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ Covid-19 ผ่านโครงการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยมียอดสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จอยู่ที่ 2.8 แสนล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12 ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร และมีการติดตามการชำระหนี้เงินอย่างใกล้ชิด สามารถควบคุมอัตราส่วนหนี้สงสัยจะสูญได้ที่ร้อยละ 3.3 และมีระดับการตั้งสำรองที่สูงถึงร้อยละ 151 ของยอดหนี้ด้วยคุณภาพทั้งหมด นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้นำตลาดในด้านธุรกิจ Bancassurance สะท้อนความสำเร็จของยุทธศาสตร์หลักของธนาคารในเรื่องธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และสามารถคุมอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 41 ในปีที่ผ่านมา ซึ่งถือเป็นระดับที่ดี

ณพ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. การแยกธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันจากธนาคารไทยพาณิชย์มาที่ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ได้ดำเนินการเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านมา โดยมูลค่าธุรกิจที่โอนอยู่ที่ประมาณ 1.15 แสนล้านบาท ครอบคลุมลูกค้ามากกว่า 2 ล้านราย

2. การสร้างธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนภายใต้แบรนด์ "เงินไซโย" ของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ซึ่งธุรกิจเดินหน้าอย่างรวดเร็วหลังจากเปิดตัวในเดือนกรกฎาคม 2565 ข้อมูล ณ สิ้นปี 2565 มียอดสินเชื่อคงค้าง 7.5 พันล้านบาท จากจำนวนลูกค้ากว่า 6 หมื่นราย และมีสาขาทั่วประเทศประมาณ 1,200 แห่ง

3. การสร้างธุรกิจบริการด้านการเงินและสินเชื่อยานพาหนะสำหรับกลุ่มลูกค้าพรีเมียม-ลักซ์วรี ของบริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด โดยธุรกิจเปิดตัวในช่วงปลายปี 2564 และขยายธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นปี 2565 มียอดสินเชื่อคงค้าง 3.8 พันล้านบาท


4. การพัฒนาสินเชื่อดิจิทัลสู่กลุ่มลูกค้าผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางผ่านบริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด และบริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด มียอดสินเชื่อคงค้างรวมกันที่ 1.1 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 120 จากปีก่อนหน้า

สำหรับผลการดำเนินงานของธุรกิจในกลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี ในปี 2565 ได้มีการเดินหน้าสร้างแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อขยายธุรกิจสู่ระบบนิเวศที่หลากหลายเพื่อการขยายฐานลูกค้า เช่น

- Robinhood Application ที่มีการขยายธุรกิจจากบริการจัดส่งอาหารสู่บริการท่องเที่ยว มาร์ท และส่งสินค้า และกำลังเตรียมขยายเข้าสู่บริการเรียกรถรับส่ง และบริการเช่าใช้รถยนต์ไฟฟ้า โดยตั้งเป้าที่จะเป็น Super App ด้านไลฟ์สไตล์
- InnovestX Application ที่พัฒนาโดยบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด (ชื่อเดิม คือ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด) ที่ตอบโจทย์ทุกการลงทุน ทั้งหุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ กองทุน ตราสารหนี้ และสินทรัพย์ดิจิทัลและจะผลักดันให้เป็น Super App ด้านการลงทุนภายใต้ยุคสินทรัพย์ดิจิทัล

นอกจากนี้เพื่อสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและนำข้อมูลมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ บริษัทได้มีการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด เพื่อให้บริการวิเคราะห์ข้อมูลผ่านเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ และให้บริการโครงสร้างพื้นฐานด้านการจัดการข้อมูลให้กับบริษัทในกลุ่ม

สำหรับนโยบายการดำเนินงานในระยะต่อไป บริษัทกำหนด 5 ยุทธศาสตร์การลงทุนที่สำคัญไว้ดังนี้

1. การเป็นธนาคารที่ดียิ่งขึ้น
2. การพัฒนาธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลเพื่อทำให้เรื่องการเงินเป็นเรื่องง่ายและเข้าถึงได้ โดยเฉพาะกับกลุ่มผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางผ่านขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและข้อมูล
3. การขยายระบบนิเวศให้หลากหลายผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อให้เกิดการเข้าถึงและเชื่อมต่อกับลูกค้าได้ถี่และกว้างขวางมากขึ้น
4. การขยายสู่เศรษฐกิจและการลงทุนยุคสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเน้นด้านการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการพัฒนาธุรกิจการลงทุนและบริการการเงินสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล
5. การผลักดันเทคโนโลยีด้านสิ่งแวดล้อมสู่การเป็น Net Zero ในปี 2593 

ทั้งนี้ บริษัทแบ่งระยะเวลาการลงทุนภายใต้ยุทธศาสตร์การลงทุนข้างต้นออกเป็น 3 ระยะ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้มีภาระต้องลงทุนและงบกำไรขาดทุนในช่วงแรก กล่าวคือ

ระยะที่ 1 เป็นการวางโครงสร้างพื้นฐานเพื่อสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและข้อมูล โดยจะใช้เวลาประมาณ 1-2 ปี ซึ่งบริษัทได้เริ่มจัดตั้ง Center of Excellence ในเรื่อง Cloud, Data/AI และ Cybersecurity เพื่อเป็นศูนย์รวมเทคโนโลยีของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

ระยะที่ 2 เป็นช่วงเวลาขยายการเติบโต โดยเฉพาะการต่อยอดจากกลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อย่อย เพื่อสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่ม โดยมีผลตอบแทนการลงทุน (ROE) ที่สูงขึ้นจากการขยายธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลผ่านความสามารถด้านเทคโนโลยีและข้อมูลที่แข็งแกร่ง โดยระยะที่ 2 นี้จะใช้เวลาประมาณ 2-3 ปี

ระยะที่ 3 เป็นช่วงเวลาที่จะเห็นผลจากการเปลี่ยนแปลงยุทธศาสตร์อย่างเต็มที่ ซึ่งจะอยู่ในช่วงปีที่ 4-5 จากปัจจุบัน ซึ่งแต่ละบริษัทจะเดินหน้าทำธุรกิจและเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง โดยจะมีบริษัทในกลุ่มจำนวนหนึ่งที่จะเข้าระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดยการวางยุทธศาสตร์ข้างต้นจะช่วยสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรทั้งในด้านการสร้างการเติบโตของผลกำไรและผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นในระยะ 2-3 ปีข้างหน้า รวมถึงการรับมือกับพลวัตที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของธุรกิจปัจจุบัน และทำให้กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ก้าวสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่เป็นผู้นำทางด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีได้ในที่สุด

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายธนภัทร วิชาชัย ผู้ถือหุ้น ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อสอบถามว่า เงินผลกำไรนำมาใช้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลท.") ก่อให้เกิดผลประโยชน์ใดกับ ตลท. หรือบริษัทหรือไม่อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เงินผลกำไรของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ แบ่งเป็น 2 ส่วน โดยส่วนแรกจะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท หลังจากจ่ายเงินปันผล กำไรส่วนที่เหลือจะนำมาใช้สนับสนุนบริษัทที่ SCBX ได้เข้าไปลงทุนเพื่อขยายการเติบโต รวมถึงการหาโอกาสการลงทุนเพิ่มเติมในธุรกิจใหม่ๆ ภายใต้กรอบยุทธศาสตร์ที่ได้นำเสนอข้างต้น

2. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง และ นายอดิเรก ภัทรกิจวินันตร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ว่า จากสถานการณ์การล้มละลายของธนาคาร Silicon Valley Bank ลามไปจนถึงธนาคารพาณิชย์ในทวีปยุโรปที่ประสบปัญหาคล้ายคลึงกัน เช่น การขาดสภาพคล่องของธนาคาร Credit Suisse ทำให้ลูกค้าแห่ไปถอนเงินฝากจำนวนมากจนนำมาสู่การที่ธนาคาร UBS เข้าซื้อกิจการของ Credit Suisse ในเวลาต่อมา ขอสอบถามว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้รับผลกระทบดังกล่าวอย่างไร และจะสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงของสถาบันการเงินของไทยอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในด้านการบริหารจัดการ เรื่องที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสำคัญอย่างมากประการหนึ่ง คือ การดูแลให้ธนาคารไทยพาณิชย์มีความมั่นคงแข็งแรงและไม่ได้รับผลกระทบจากบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่ม ปัจจุบันธนาคารไทยพาณิชย์มีสภาพคล่องและส่วนของทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งมาก โดยมีสภาพคล่องมากกว่า 8 แสนล้านบาท และเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องใกล้เคียงเงินสดหรือเป็นเงินสด ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งเป็น Core Capital ที่เกิดจากทุนจดทะเบียนและกำไรสะสมอยู่ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 15 ของสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนรวม (Capital ratio) สูงถึงร้อยละ 17 ซึ่งระดับเงินกองทุนทั้งสองส่วนอยู่ในระดับที่สูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 12 อย่างมาก ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งและความมั่นคงของธนาคารไทยพาณิชย์ทั้งในเรื่องสภาพคล่องและเงินทุน

3. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้


3.1 กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแนวทางป้องกันไม่ให้นักกลุ่มมิจจาซีพีเอาบัญชีของธนาคารไปใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย รวมถึงไม่ให้เงินในบัญชีของลูกค้าสูญหายอันเนื่องมาจากการกระทำของกลุ่มมิจจาซีพี รวมถึงการแอบอ้างชื่อธนาคารไทยพาณิชย์เพื่อหลอกลวงให้ขอสินเชื่อหรือให้ลงทุนโดยให้ผลตอบแทนสูงอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า แนวทางการแก้ไขปัญหาที่หลากหลายวิธี แต่สิ่งที่ธนาคารมุ่งดำเนินการมาโดยตลอด คือ การสร้างความเข้าใจ การให้ความรู้ การสื่อสาร ตลอดจนการปิดช่องทางหรือความเสี่ยงที่อาจทำให้กลุ่มมิจจาซีพีใช้ประโยชน์เพื่อปลอมแปลงหรือกระทำทุจริต กล่าวโดยสรุป ธนาคารจะเน้นเรื่องของการสื่อสารและชี้แจงเพื่อให้ลูกค้าเกิดความตระหนักว่า แนวทาง/รูปแบบการสื่อสารใดที่เป็นมาตรฐานของธนาคาร และรูปแบบใดที่ลูกค้าควรระมัดระวังและไม่เข้าไปเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นเรื่องที่ธนาคารดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเสริมการทำงานเพื่อให้สามารถตรวจสอบสิ่งที่อาจเป็นจุดอ่อนหรือช่องโหว่ให้นักกลุ่มมิจจาซีพีนำไปใช้ประโยชน์โดยมิชอบ ซึ่งเป็นเรื่องของกระบวนการเฝ้าระวังที่ธนาคารทำควบคู่กับการให้ความรู้และการสื่อสารข้างต้น

3.2 กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแผนโอนลูกค้า My Car, My Cash ของธนาคารไทยพาณิชย์ไปเป็นลูกค้า "เงินไทย" ของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด หรือไม่ เนื่องจากประกอบธุรกิจสินเชื่อรถแลกเงินคล้ายกัน แบบเดียวกับการโอนลูกค้าบัตรเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ไปเป็นลูกค้าบัตรเครดิตของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ไม่มีแผนการโอนลูกค้าดังกล่าว ถึงแม้ว่าชื่อและลักษณะของผลิตภัณฑ์อาจจะฟังดูคล้ายกัน แต่กลุ่มลูกค้าของทั้งสองผลิตภัณฑ์แตกต่างกัน โดยผลิตภัณฑ์ My Car, My Cash ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ดูแลจะเป็นสินเชื่อประเภทสำคัญสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานรายได้ตามเกณฑ์ของธนาคารและมีประวัติการใช้บริการของธนาคารมานาน ส่วนกลุ่มลูกค้าของเงินไทยนั้นจะมีฐานรายได้ที่ต่ำกว่า ซึ่งฐานรายได้ถือเป็นเกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งกลุ่มลูกค้าของผลิตภัณฑ์สองประเภท ในขณะเดียวกันอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงในการทำธุรกิจของทั้งสองกลุ่มก็แตกต่างกัน โดยลูกค้าที่เชื่อว่าตนเองมีความเสี่ยงต่ำสามารถสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์ My Car, My Cash กับธนาคาร ในขณะที่ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงกว่าและยังไม่เคยเข้าถึงบริการของธนาคารมาก่อนก็สามารถสมัครใช้บริการเงินไทย

4. นางสาวรจนา แจ่มจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธุรกิจสินเชื่อเงินไทยมีการโฆษณาในช่องทางหลายช่อง จึงอยากทราบว่าในปี 2565 ธุรกิจนี้มีกำไรหรือไม่หลังจากหักค่าโฆษณา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นอาจจะมีกังวลใจเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการเปิดตัวผลิตภัณฑ์เงินไทย ขอเรียนให้ทราบว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีการกำหนดงบประมาณด้านการตลาดและการลงทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจแต่ละประเภทอยู่แล้ว โดยธุรกิจเงินไทยอยู่ภายใต้การบริหารงานของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ซึ่งเพิ่งจัดตั้งขึ้นในปีแรก โดยปกติบริษัทที่เพิ่งจัดตั้งส่วนใหญ่จะยังไม่มีกำไร แต่หากพิจารณาในประเด็นการเติบโตของสินเชื่อจำนวนลูกค้า ตลอดจนความสามารถในการได้ลูกค้าโดยที่ไม่ต้องแข่งขันเรื่องอัตราดอกเบี้ย ทางบริษัทยังได้รับธุรกิจที่มีอัตรากำไร (Margin) ดีมาก รวมถึงการมีธุรกิจอื่น ๆ เข้ามาเสริมโดยเฉพาะธุรกิจประกัน ดังนั้น การลงทุนเพื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ยังคงมีความจำเป็น แต่ไม่ใช่สิ่งที่จะทำต่อเนื่องตลอดไป โดยคาดว่าเมื่อถึงจุดที่ผลิตภัณฑ์มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก ผลตอบแทนที่บริษัทออโต้ เอกซ์ จะสามารถทำได้ในปีนี้และในอนาคตจะเป็นที่น่าพอใจ 

5. นายพิทิต อุดม ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

5.1 ด้วยภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน มีข่าวเกี่ยวกับธุรกิจธนาคารไม่ค่อยดี จึงอยากให้ท่านผู้บริหารสร้างความมั่นใจให้ผู้ถือหุ้นได้หรือไม่

ประธานกรรมการชี้แจงว่า ฐานะการเงินของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ถือว่าอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและไม่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ในต่างประเทศหรือเหตุการณ์อื่นใด โดยธุรกิจใหม่ ๆ ที่กลุ่มเข้าไปลงทุนก็ได้ดำเนินการด้วยความรอบคอบ ในขณะที่ธุรกิจดั้งเดิมอย่างธนาคารไทยพาณิชย์ก็ดำเนินไปได้อย่างดีและมีผลกำไรที่น่าพอใจ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจได้ว่าสถานะทางการเงินของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีความมั่นคง

5.2 การแยกบริษัทย่อยจำนวนมากต้องใช้ทรัพยากรบุคคลที่มีความรู้ความสามารถจำนวนมาก อยากรทราบถึงความพร้อมของบุคลากร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เนื่องจากโครงสร้างของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีการทำธุรกิจที่หลากหลาย ทำให้สามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและความต้องการที่จะทำเรื่องที่แตกต่างกันเข้ามาร่วมงาน โดยในปัจจุบันพบว่าบริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เป็นองค์กรที่น่าสนใจของบุคลากรที่หลากหลาย ทั้งบุคลากรด้านเทคโนโลยีและด้านอื่น ๆ โดยการขยายตัวของกลุ่มจะต้องขึ้นอยู่กับความพร้อมของการมีบุคลากรในการทำธุรกิจด้วย มิใช่การขยายธุรกิจไปก่อนโดยที่ยังไม่มีบุคลากร

5.3 ถ้าลูกค้าใช้บริการกับธนาคารหรือบริษัทในเครือแล้วพบปัญหา โดยแจ้งปัญหาไปแล้วแต่ไม่ได้รับการแก้ไข ผู้บริหารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคลอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เรื่องที่การขยายธุรกิจเร็วแล้วจะกระทบกับมาตรฐานการให้บริการขอชี้แจงว่ามีโอกาสเกิดขึ้นได้ แต่เนื่องจากวัฒนธรรมองค์กรของเราให้ความสำคัญกับการดูแลและการให้บริการที่มีมาตรฐาน โดยคณะกรรมการและผู้บริหารขององค์กรให้ความสำคัญและเข้มงวดกับเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้เรื่อง Customer First เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่เราให้ความสำคัญว่า ลูกค้าจะต้องมาเป็นอันดับแรกในการที่เราจะต้องดูแลและบริการให้ดีและมีมาตรฐานสูงอย่างที่เคยเป็นมา

6. นายสรากร แก้วสม อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่าจากการที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีบริษัทย่อยเป็นผู้ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลและ ICO Portal รวมไปถึงการที่บริษัท เอสซีบี เท็นเอ็กซ์ จำกัด ("SCB 10X") ได้มีการลงทุนใน Tech Company และธุรกิจสตาร์ทอัพตั้งแต่ปี 2563-ปัจจุบัน ซึ่งเฉพาะในธุรกิจดังกล่าวที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลมีทั้งสิ้น 14 บริษัท อาทิเช่น Blockfi, Sygnum, Anchorage และ Sandbox เป็นต้น และมีบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด ("InnovestX") (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ร่วมมือกับคริปโตมายด์ กรุ๊ป เพื่อพัฒนาบริการสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีแผนที่จะให้บริการภายในปี 2566 จากที่ปรากฏตามสื่อต่าง ๆ ว่า ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลหลายแห่งในต่างประเทศและบางแห่งในประเทศไทยต้องเข้าสู่อการปรับโครงสร้างและเสริมสภาพคล่อง รวมถึงการขาดสภาพคล่องจนต้องปิดกิจการของธนาคารในสหรัฐอเมริกาที่ให้สินเชื่อกับบรรดา Tech Company และธุรกิจสตาร์ทอัพต่าง ๆ จึงขอสอบถามดังนี้

6.1 การประเมินความเสี่ยงของธุรกิจและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว *nmf*

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ขณะนี้บริษัท InnovestX ไม่ได้ทำธุรกิจเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล แต่ทำหน้าที่เป็นนายหน้า (Broker-Dealer) ซึ่งจะต้องส่งคำสั่งซื้อผ่านศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลอีกต่อหนึ่ง โดยการเริ่มต้นทำธุรกิจของ InnovestX อยู่ในช่วงขาลงของตลาดคริปโต (Crypto Winter) พอดี ในแง่ของปริมาณการซื้อขายก็ลดลง และทาง InnovestX ก็ไม่ได้ต้องการทำธุรกิจในลักษณะแบบศูนย์ซื้อขาย แต่เป็นเพียงโบรกเกอร์ที่ทำรายการตามที่ได้รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า ซึ่งทั้งปริมาณธุรกรรมและรูปแบบธุรกิจถือว่ามีความเสี่ยงต่ำ ในขณะที่ผลกระทบในเรื่องการลงทุนก็ไม่มี เพราะไม่ได้ใช้เงินลงทุนมากนักในการพัฒนาระบบ Broker-Dealer รวมทั้งหากพบความเสี่ยงจากการซื้อขายกับคู่ค้ารายใดก็จะรีบดำเนินการปิดความเสี่ยง ตลอดจนตัดช่องทางในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความเสี่ยงเกิดขึ้น จึงเห็นได้ว่าทั้งขนาดและรายการที่ InnovestX ทำอยู่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ

ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายวินิจ ศิลามงคล) อธิบายเพิ่มเติมว่า งานด้านการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบจะครอบคลุมหลายเรื่อง อาทิเช่น งบการเงิน การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฯลฯ แต่เรื่องที่คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญเป็นอย่างมากและมีการทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คือ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ในภาพรวม โดยกระบวนการในการตรวจสอบและติดตามความเสี่ยงของกลุ่ม มีความเข้มแข็งค่อนข้างมาก เริ่มตั้งแต่ SCBX ในฐานะบริษัทแม่ลงไปยังระดับธนาคารและบริษัทย่อยทั้งหมด โดยมีการใช้เครื่องมือ Risk Dashboard เพื่อกำกับดูแลและตรวจสอบติดตามจุดที่มีความเสี่ยงในแต่ละด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญและควบคุมดูแลมาโดยตลอด รวมถึงมีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายจัดการของบริษัทเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งในกรณีที่มีประเด็นเร่งด่วน คณะกรรมการตรวจสอบก็สามารถให้ฝ่ายจัดการมาชี้แจงได้โดยตลอด

## 6.2 อยากทราบขนาดเงินกองทุนที่ SCB 10X บริหารและวงเงินลงทุนในปี 2566

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า รูปแบบการลงทุนของ SCB 10X จะดำเนินการผ่านกองทุน Corporate Venture Capital ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อประมาณ 3 ปีที่ผ่านมา โดยในครั้งแรกธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้กำหนดวงเงินลงทุนให้ SCB 10X นำไปลงทุน แต่ปัจจุบันเงินลงทุนดังกล่าวได้ถูกโอนมาบริหารโดยบริษัท SCBX โดยเงินลงทุนเริ่มต้นมีจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (หรือประมาณ 20,000 ล้านบาท) และนำไปใช้ลงทุนแล้วจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเงินส่วนที่เหลือจะนำไปใช้สนับสนุน Venture Builder ให้กับบริษัทต่าง ๆ ปัจจุบันวงเงินนี้ยังเหลืออยู่อีกประมาณ 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และยังไม่ได้มีการขอวงเงินลงทุนเพิ่มขึ้น สำหรับผลการดำเนินงานจากจำนวนเงินลงทุนที่ได้ใช้ไปแล้วประมาณ 15,000 ล้านบาทนั้น ผลตอบแทนการลงทุนที่ SCB 10X ได้รับทั้งจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ตามราคาตลาดล่าสุด (Mark to Market) และการรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน (Realized Gain) คิดเป็นมูลค่ารวมแล้วประมาณร้อยละ 130 หรือประมาณ 1.3 เท่าของขนาดเงินลงทุนที่ได้ใช้ไป ทั้งนี้ บริษัทมีการบริหารหรือดูแลติดตามเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าปัจจุบัน (Mark to Market) ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทจะมีความทำงานร่วมกับฝ่ายจัดการของ SCB 10X อย่างใกล้ชิด ทั้งในเรื่องการประเมินมูลค่า การวางแผน การทำ Stress Test การจัดทำแผนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่าง ๆ

6.3 อยากทราบว่าบริษัทมีการรอบการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มที่แข่งขันกันทำธุรกิจที่มีกลุ่มลูกค้าหรือตลาดเหมือนกันหรือใกล้เคียงกันอย่างไร ตัวอย่างเช่น กรณีของบริษัท มอนิกซ์ จำกัด ("Monix") และบริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด ("SCB Abacus") *nmf*

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า บริษัทใช้แนวปฏิบัติเดียวกันกับทุกบริษัทในกลุ่ม สำหรับกรณีของบริษัท SCB Abacus และ Monix ขอเรียนว่า ทั้งสองบริษัทไม่ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อทำธุรกิจเดียวกันและภายใต้ลูกค้ากลุ่มเดียวกัน เนื่องจากบริษัททั้งสองแห่งเกิดขึ้นในช่วงเวลาต่างกันและมีวัตถุประสงค์ในการทำธุรกิจที่ไม่เหมือนกัน โดยขณะนี้ทั้งสองบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจโดยที่ไม่ได้มีการแข่งขันหรือแย่งชิงตลาดกัน เพราะมีโมเดลการทำธุรกิจและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่างกัน ในส่วนของเรื่องเงินทุน เงินกู้ และ ฯลฯ บริษัททั้งสองแห่งนี้ก็จะได้รับการดูแลจากกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ภายใต้มาตรฐานและกติกาแบบเดียวกัน

7. นางสาวปิ่นปิ่นทร์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น มีข้อสอบถามดังนี้

7.1 กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ตั้งเป้าหมายเงินลงทุนด้านเทคโนโลยีในปีเพื่อพัฒนาธุรกิจอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เงินลงทุนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประมาณ 2,000-3,000 ล้านบาท จะเป็นการสร้างศูนย์กลางความเป็นเลิศ (Center of Excellence) ในเรื่อง Cloud/ Cyber Security/ Data & AI ซึ่งในจำนวนนี้จะเป็นเรื่องของการวิจัยและพัฒนา (Research & Development) ประมาณ 500 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทลูกก็จะมีการลงทุนเองในเรื่อง Cloud ตามขนาดธุรกิจของแต่ละบริษัท ส่วนบริษัทจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในเรื่องทั้งสามส่วนข้างต้นเพื่อดูแลภาพรวมของทุกบริษัทให้เป็นไปตามแนวทางของกลุ่ม

7.2 ธนาคารไทยพาณิชย์มีแผนจะจัดเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินไม่ใช้บัตร รวมถึงค่าธรรมเนียมการบริการผ่านช่องทางดิจิทัลในอนาคตหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากเหตุการณ์ที่ธนาคารแห่งหนึ่งได้แจ้งการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินไม่ใช้บัตรและมีกระแสโต้กลับจากลูกค้าและสังคม จนกระทั่งได้มีการตัดสินใจในเวลาต่อมาที่จะระงับแผนการคิดค่าธรรมเนียม เข้าใจว่ากลุ่มธนาคารทั้งหมดคงอยู่ระหว่างการทบทวนแนวทางของตนเองและคงจะไม่มีกระแสเคลื่อนไหวใด ๆ ในขณะนี้

8. นายอุดร โรจน์รัชนีกร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

8.1 บริษัทกำหนดเป้าหมายหนี้เสียจากการปล่อยสินเชื่อของเงินไชโยอยู่ที่เท่าไร และเมื่อเทียบกับคู่แข่งอยู่ในระดับใด

Chief Finance & Strategy Officer (นายมานพ เสงี่ยมบุตร) ชี้แจงว่า เนื่องจากบริษัทที่ทำธุรกิจสินเชื่อ "เงินไชโย" เพิ่งก่อตั้งได้ไม่นาน หนี้เสียของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจึงอยู่ในระดับที่ต่ำมาก ซึ่งถือว่าเทียบเคียงได้กับคู่แข่ง โดยเป้าหมายหนี้เสียที่วางไว้จะต้องเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม ซึ่งจะต้องมีการติดตามอย่างใกล้ชิดว่าระดับหนี้เสียในอนาคตจะเป็นอย่างไร

8.2 บริษัทกำหนดเป้าหมายส่วนแบ่งการตลาดและอันดับธุรกิจของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อเงินไชโยไว้ได้อย่างไร

Chief Finance & Strategy Officer (นายมานพ เสงี่ยมบุตร) ชี้แจงว่า เป้าหมายระยะ 3-5 ปีของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ("AutoX") ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเงินไชโย ถูกคาดหวังให้เป็นผู้เล่นที่ติดอันดับ 1 ใน 3 ของอุตสาหกรรม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอธิบายเสริมว่า ระดับหนี้เสียของธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Title Loan) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 1-3 ซึ่งปรับเปลี่ยนไปตามช่วงเวลา ปัจจุบันระดับหนี้เสียของเงินไชโยอยู่ในระดับต่ำ คือ

สูงกว่าร้อยละ 1 เล็กน้อย โดยเมื่อธุรกิจของ AutoX มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นก็จะต้องพยายามคุมยอดหนี้เสียไม่ให้สูงเกินกว่าร้อยละ 3 โดยขนาดพอร์ตสินเชื่อเป้าหมายในอีก 5 ปีข้างหน้าของ AutoX น่าจะอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับคู่แข่งอันดับ 1 และ 2 ของอุตสาหกรรมในปัจจุบัน อย่างไรก็ตามหากในอีก 5 ปีข้างหน้าคู่แข่งมีการขยายธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ก็คงต้องพิจารณาเรื่องนี้อีกครั้ง แต่กลุ่มคาดหวังให้ AutoX อยู่ในระดับ Top 3 ของอุตสาหกรรม

9. นางประสพสุข ชัยวงศ์สุรฤทธิ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพว่ามุ่งเน้นธุรกิจด้านใด และปัจจุบันการลงทุนในสตาร์ทอัพเป็นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพจะดำเนินการผ่านบริษัท เอสซีบี เท็นเอ็กซ์ จำกัด ("SCB 10X") เป็นหลัก โดย SCB 10X ได้สร้างแพลตฟอร์มและขีดความสามารถของการเป็น Corporate Venture Capital ซึ่งที่ผ่านมาก็ได้รับรางวัลว่าเป็นหนึ่งในบริษัท Corporate Venture Capital ชั้นนำของภูมิภาค โดยในการลงทุนของ SCB 10X มีการเชิญกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกเข้ามาร่วมในคณะกรรมการลงทุน และมีทีมงานซึ่งมีประสบการณ์จากต่างประเทศเข้ามาดูแลเรื่องการลงทุน ซึ่งสร้างผลการดำเนินงานที่ผ่านมาได้น่าพอใจ สำหรับการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพโดย SCB 10X ยังมีวงเงินคงเหลืออยู่ประมาณ 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยในอนาคตคงมีการพิจารณาว่าจะขยายวงเงินเพิ่มเป็นกองใหม่หรือไม่ สำหรับการลงทุนจะมุ่งเน้นในเรื่องของ Deep Tech ไม่ว่าจะเป็นเทคโนโลยี Blockchain / AI ซึ่งในขณะนี้กำลังพัฒนาเพิ่มในเรื่องของ Climate Tech กล่าวโดยสรุปการลงทุนจะมี 3 แนวทางใหญ่ ๆ คือ AI/ Blockchain/ และ Climate

10. นางสาวทิพานันท์ ชัยรัตนาวรรณ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องการแยกบริษัท CardX และ AutoX เพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่าจะดำเนินการในปีใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของทั้งสองบริษัทจะขึ้นอยู่กับความจำเป็น ความพร้อม และความเหมาะสมของแต่ละบริษัท โดยจะต้องพิจารณาว่าบริษัทมีโอกาสขยายตัว มีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง และมีความต้องการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์เพื่อขยายธุรกิจ ซึ่งปัจจัยทั้งหมดจะถูกนำมาพิจารณาเมื่อถึงเวลาที่เหมาะสมว่าควรจะเดินหน้าเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่อย่างไร

11. นายอภิสิทธิ์ พุกฤษ์สุนันท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่อง Virtual Bank ว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแผนด้านนี้อย่างไร โดยหากธนาคารต่าง ๆ เปลี่ยนรูปแบบมาทำ Virtual Bank มากขึ้น จะมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคาร การแข่งขันรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร อุตสาหกรรมต่างๆ และเศรษฐกิจอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีมุมมองเป็นบวกต่อเรื่อง Virtual Bank เพราะเป็นไปในทิศทางเดียวกับแผนยุทธศาสตร์ของกลุ่มที่มุ่งเน้นจะแก้ไขปัญหาเรื่องการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) เพื่อลดความเหลื่อมล้ำด้านรายได้ (Income Inequality) โดยสิ่งสำคัญประการหนึ่ง คือ การทำให้คนที่มีรายได้น้อยสามารถเข้าถึงบริการด้านการเงิน ซึ่งปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ มีการให้บริการและดูแลกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้น้อยปานกลางขึ้นไป ซึ่งเป็นกลุ่มคนส่วนใหญ่ของสังคมอยู่แล้ว ในขณะที่เดียวกันก็ยังมีกลุ่มคนจำนวนมากที่มีรายได้น้อย ซึ่งต้องพึ่งพิงเงินกู้ยืมระบบและอยู่ภายใต้แรงกดดันของภาระดอกเบี้ยต่าง ๆ โดยหลักเกณฑ์เรื่อง Virtual Bank ของ ธปท. ได้เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการภายใต้ใบอนุญาตใหม่สามารถดำเนินธุรกิจธนาคารโดยมีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำกว่า เพราะไม่จำเป็นต้องมีรูปแบบการให้บริการผ่านพนักงานหรือสาขาอีกต่อไป โดย Virtual Bank จะให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพียงอย่างเดียว ซึ่งจะทำให้ต้นทุนการดำเนินงานต่ำกว่าธุรกิจธนาคารดั้งเดิมเป็นอย่างมาก ซึ่งเป็นแนวทางที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสนใจ *กพท*

12. นายอดิเรก ภัทรกิจนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธุรกิจสินเชื่อระหว่างบุคคลผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ (Peer-to-Peer Lending) และแพลตฟอร์มระดมทุนจากนักลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา (Crowdfunding Platform) มีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ผลกระทบในระยะสั้นคงมีไม่มาก เนื่องจากระบบของธนาคารสามารถดูแลลูกค้าได้ด้วยต้นทุนและอัตราดอกเบี้ยที่ค่อนข้างต่ำ รวมถึงมีประสิทธิภาพในการให้บริการที่ได้อยู่แล้ว

13. นายทองคำ ปิยธีรวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารไทยพาณิชย์สามารถเรียนรู้เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับ Silicon Valley Bank ในสหรัฐอเมริกาเพื่อนำมาบริหารการลงทุนในธุรกิจดิจิทัลได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สิ่งที่ได้เรียนรู้คือ ความไม่ประมาทและการบริหารสภาพคล่อง โดยดูแลในเรื่องการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การทำให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอ และการที่คณะกรรมการจะต้องเข้าไปดูการบริหารงานในเรื่องที่กล่าวมาอย่างเข้มข้น

14. นางประสพสุข ชัยวงศ์สุรฤทธิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล ("ESG") ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ว่ามีแนวทางอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เรื่อง ESG เป็นเรื่องที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะทำเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะปัญหาเรื่องสภาพภูมิอากาศ (Climate) และสิ่งแวดล้อม (Environment) ซึ่งเป็นปัญหาใหญ่ของโลก โดย SCBX ในฐานะกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีส่วนสำคัญในการผลักดันให้ลูกค้าเกิดความตระหนักและช่วยกันลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและมลพิษต่าง ๆ ในด้านสังคมและการกำกับดูแลที่ดี กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เล็งเห็นความสำคัญและได้นำเรื่องดังกล่าวมากำหนดเป็น Core Value และ Commitment ขององค์กร รวมถึงจัดทำเป็นนโยบายเพื่อนำมาใช้กับทุกบริษัทในกลุ่ม โดยเรื่องที่กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประกาศพันธกิจสำคัญในการมุ่งสู่ 2050 Net Zero ก็เป็นตัวอย่างที่แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นต่อสังคมในเรื่องของสิ่งแวดล้อม

15. นางสาวธนาภรณ์ จิตติเสถียรกุล ผู้ถือหุ้น อยากทราบว่า การดำเนินงานของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ("CardX") จะสู้กับคู่แข่งเพื่อเป็นที่หนึ่งของประเทศได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า CardX เพิ่งเสร็จสิ้นการรับโอนธุรกิจจากธนาคารไทยพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านมา โดย CardX เพิ่งดำเนินธุรกิจผ่านมาได้ประมาณ 3 เดือนเศษ ซึ่งแน่นอนว่า CardX ย่อมมีความมุ่งมั่นและเป้าหมายที่จะเป็นอันดับหนึ่งในอุตสาหกรรม ในขณะที่ทั้งกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของ CardX ถือว่าเรื่องนี้เป็นหนึ่งในเรื่อง Top Priority ของกลุ่มที่จะต้องให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการของ CardX ได้รับการสนับสนุนในเรื่องทรัพยากรต่าง ๆ จากกลุ่มอย่างเต็มที่ ทั้งในมิติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสรรหาบุคลากร ตลอดจนการสนับสนุนด้านเทคโนโลยีต่าง ๆ ซึ่งเรื่องที่น่าประหลาดใจว่ายังทำได้ไม่ดีหรือยังมีจุดอ่อนเมื่อเทียบกับคู่แข่งที่ทำได้ดีมาก ๆ ก็จะต้องมีการดำเนินการเพื่อปิดจุดอ่อน รวมถึงจะต้องมีการสร้างขีดความสามารถเพื่อให้สามารถสร้างธุรกิจให้ก้าวหน้า โดยขนาดธุรกิจของ CardX ต้องถือว่ามีความใหญ่ในระดับที่เทียบเท่ากับบริษัทชั้นนำ เพียงแต่เรื่องของผลประกอบการและความสามารถในการสร้างผลกำไรจะมาจากวิธีการทำธุรกิจ โดยเพิ่มในเรื่องการปล่อยสินเชื่อและการติดตามหนี้เสีย ซึ่งบริษัทเชื่อว่าฝ่ายจัดการของ CardX จะสามารถดำเนินการพัฒนาให้ธุรกิจเติบโตและมีผลประกอบการที่ดีอย่างที่ตั้งใจ *ณพ*

16. นายอุตร โจนรัชนิกร ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ตอบคำถามได้ชัดเจน

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด และโดยที่วาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบ ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ รายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี และบริษัทได้จัดส่งสรุปงบการเงินพร้อมทั้ง คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยมี สาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

บริษัทมีกำไรสุทธิของปี 2565 จำนวน 37,546 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปี 2564 ซึ่งเป็นผลจากการ ขยายตัวที่แข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการตั้งเงินสำรองที่ลดลง ถึงแม้ว่าจะมีแรงกดดัน จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 เป็นผลจากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิภายใต้ กลยุทธ์การเติบโตที่เน้นคุณภาพสินเชื่อและทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น
- รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้อื่นๆ ลดลงร้อยละ 4.7 เป็นผลจากการชะลอตัวของธุรกิจการบริหารความ มั่งคั่ง ในขณะที่รายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 79.1 เนื่องจากความผันผวนอย่างสูงของตลาดเงินและตลาด ทุนในปีที่ผ่านมา และผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 เป็นผลจากกิจกรรมธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ตลอดจนการปรับ โครงสร้างองค์กรภายใต้ยุทธศาสตร์ยานแม่ อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 45.2 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เพียงเล็กน้อย
- ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญลดลงร้อยละ 19.5 สะท้อนถึงการบริหารคุณภาพสินเชื่อด้วยมาตรการเชิงรุกและ ความระมัดระวังตั้งแต่ช่วงที่เศรษฐกิจเริ่มมีปัญหาจากโรคระบาด ประกอบกับสภาวะเศรษฐกิจที่ภาคธุรกิจมีแนวโน้มฟื้นตัว รวมทั้งการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จของธนาคาร
- บริษัทมีสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ประมาณ 3.5 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อน โดยมี สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นจำนวน 2.4 ล้านล้านบาท
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.34 ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.79 ในปีก่อน เป็นผลของความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จภายใต้กรอบของธนาคารแห่งประเทศไทยและการบริหาร สินเชื่อต่อคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ ร้อยละ 159.7 *กฟ*

- ในด้านเงินกองทุน บริษัทยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่ม SCBX และธนาคารให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่จะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่ม SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 สถานะเงินกองทุนของบริษัทมีความแข็งแกร่ง โดยอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.6 ณ สิ้นปี 2564 เป็นร้อยละ 17.7 และเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.9

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,424,841,897	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9946
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	129,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0053
งดออกเสียง	จำนวน	6,142,700	เสียง		
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

### วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 37,546 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี (ตามงบการเงินรวม) โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายในปีที่บริษัทมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต

บริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,400 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนโดยประมาณ และเพื่อปรับโครงสร้างเงินทุนของบริษัทให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 6.69 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 22,526 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 ตามงบการเงินรวม ทั้งนี้บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 5.19 บาท รวมเป็นเงินประมาณ 17,475 ล้านบาท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2566 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2566 *นพท*



นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ว่า กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ซึ่งจะทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีจำนวนประมาณ 449,927 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.51 ของสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนประมาณ 423,307 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.35 ของสินทรัพย์เสี่ยง

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายอดิเรก ภัทรภิญโญรัตน์ ผู้ถือหุ้น กล่าวขอขอบคุณคณะกรรมการบริษัทสำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงมากสำหรับผลประกอบการปี 2565 และสอบถามว่าบริษัทจะกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงตลอดไปหรือไม่ และอยากทราบว่าธนาคารไทยพาณิชย์จ่ายเงินปันผลให้บริษัท SCBX ในอัตราหุ้นละเท่าไร

ประธานกรรมการชี้แจงว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลบริษัทคงไม่สามารถเป็นอัตราที่ลดลงไป โดยบริษัทจะพิจารณาฐานะการเงินและกำหนดอัตราเงินปันผลตามที่เหมาะสมและให้ผลตอบแทนที่ดีกับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นหลักการที่บริษัทยึดถือมาโดยตลอด และ Chief Finance & Strategy Officer (นายมานพ เสงี่ยมบุตร) ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ธนาคารไทยพาณิชย์จ่ายเงินปันผลให้บริษัท SCBX ในอัตราหุ้นละ 12.57 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 75

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,400 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนโดยประมาณ และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 6.69 บาท และรับทราบการจัดสรรกำไรสำหรับปี 2565 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,430,817,398	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	300,200	เสียง		
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

**วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลฮุน) เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 7 คน ได้แก่ 1) พลอากาศเอกสฤติยศ สุขวิมล 2) พันตำรวจเอกธรรมนิต วิณิชยธนอม 3) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร 4) นางสาวจรีพร จารุกรสกุล 5) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ 6) นายเกริก วณิชกุล และ 7) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล โดยกรรมการลำดับที่ 6) และ 7) ได้แจ้งความประสงค์ขอลาออกในระหว่างปี *ณ*

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้มีส่วนร่วมในการพิจารณา) พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) พลอากาศเอกสตีเฟ่น พงษ์ สุขวิมล 2) พันตำรวจเอกธรรมนิต วนิชย์ถนอม 3) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร 4) นางสาวจรีพร จารุกรสกุล 5) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยไม่มีการเสนอแต่งตั้งกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกข้างต้น

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในวาระนี้) ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) พลอากาศเอกสตีเฟ่น พงษ์ สุขวิมล 2) พันตำรวจเอกธรรมนิต วนิชย์ถนอม 3) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร 4) นางสาวจรีพร จารุกรสกุล 5) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการเห็นว่ากรรมการเดิมทั้ง 5 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการจำนวน 5 คนตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งสำหรับกรรมการแต่ละคน ดังนี้

ชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ	ประเภทกรรมการ	จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (เสียง)			
		เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (ร้อยละ)	งดออกเสียง	ไม่มีสิทธิออกเสียง
1. พลอากาศเอกสตีเฟ่น พงษ์ สุขวิมล	กรรมการ	2,375,284,345 (97.7167)	55,499,953 (2.2832)	315,300	0
2. พันตำรวจเอกธรรมนิต วนิชย์ถนอม	กรรมการ	2,375,284,345 (97.7168)	55,497,953 (2.2831)	317,300	0
3. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ	2,414,858,049 (99.3448)	15,926,249 (0.6551)	315,300	0
4. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	กรรมการ	2,350,914,372 (96.7144)	79,864,926 (3.2855)	320,300	0
5. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการ	2,344,526,451 (96.4515)	86,255,846 (3.5484)	317,301	0

ปรน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลฮุน) เป็นผู้นำเสนอ รายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอที่ประชุมว่า เนื่องจากครั้งนี้เป็นการประชุมสามัญกับผู้ถือหุ้นเป็นครั้งแรกหลังการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท จึงขอเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในการทำหน้าที่ของกรรมการให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่การเริ่มทำหน้าที่ โดยเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ: กำหนดให้ประธานกรรมการและกรรมการได้รับค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับปี 2564 ตั้งแต่วันที่จัดตั้งบริษัท คือวันที่ 15 กันยายน 2564, ปี 2565 และปี 2566 โดยประธานกรรมการได้รับค่าตอบแทนรายเดือนจำนวน 250,000 บาท และกรรมการบริษัทได้รับค่าตอบแทนรายเดือนจำนวน 150,000 บาท
2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย: กำหนดให้กรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2564 ตั้งแต่วันที่จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย คือ วันที่ 22 กันยายน 2564, ปี 2565 และปี 2566 ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อย	ค่าตอบแทน (บาท/เดือน)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ
1. คณะกรรมการบริหาร	300,000	200,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	100,000	80,000
3. คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	90,000	60,000
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	90,000	60,000
5. คณะกรรมการเทคโนโลยี	90,000	60,000
6. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	60,000	40,000

3. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565: กำหนดเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2565 และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

4. สิทธิประโยชน์อื่น: กำหนดให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 (ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2564) และประจำปี 2565 และ 2566 และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2564 (ตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2564) และ

*ณ*

ประจำปี 2565 และ 2566 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ตามที่เสนอ เนื่องจากคำตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่น ๆ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,353,444,892	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.8057
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	77,344,506	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.1814
งดออกเสียง	จำนวน	310,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0127
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		0

#### วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2566

ประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายวิจิตร ศิลามงคล) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นางสาวอรรฉรณ ชุณหกิจไพศาล เลขทะเบียน 6105 หรือ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติราษฎร์ เลขทะเบียน 4208 หรือ นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง เลขทะเบียน 10728 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ทันตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปีบัญชี 2566 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 4.90 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีของปี 2565 จำนวน 1.40 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0) สาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกิจและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจแล้วเสร็จในปี 2565 นอกจากนี้ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ของบริษัทย่อยในเมืองต้น จำนวน 45.09 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 2.08 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.80) เนื่องจากค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่จะเริ่มดำเนินงานเต็มปีในปี 2566 การขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงการจัดตั้งบริษัทใหม่ในปี 2566 และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2566 จำนวน 25.13 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อน จำนวน 7.25 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 22.4) *กพท*

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามที่เสนอดังกล่าว รวมถึง การรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทอยู่ในเบื้องต้นและค่าบริการอื่นสำหรับปี 2566 ตามที่เสนอ เนื่องจาก ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีความเป็นอิสระและมีความเหมาะสม อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงค่าสอบบัญชีดังกล่าวยังมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบ บัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,295,766,278	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.4450
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	135,030,120	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.5549
งดออกเสียง	จำนวน	303,200	เสียง		
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท**

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอมติต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท จำนวน 4 ข้อ

1. ข้อ 25. เรื่องการจัดประชุมคณะกรรมการและการเรียกประชุมคณะกรรมการ การแก้ไขข้อบังคับข้อนี้เพื่อ รองรับการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และเพิ่มความยืดหยุ่นการดำเนินการเรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณี ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการ หรือกรรมการ 2 คนขึ้นไป สามารถเรียกประชุมกรรมการได้ รวมถึงลดระยะเวลาการส่งหนังสือนัดประชุมกรรมการล่วงหน้าจากไม่น้อยกว่า 7 วัน เป็น ไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม คณะกรรมการ ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้

"ข้อ 25. คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของ บริษัทหรือสถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุม โดยส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่ น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำ โดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อ และต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะจัดเก็บใน รูปข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้โดยต้องระบุเรื่อง และเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วัน กพ

นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอนั้น

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม

ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้

ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการ"

2. ข้อ 33. เรื่องการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น การแก้ไขข้อบังคับข้อนี้เพื่อเพิ่มทางเลือกและความยืดหยุ่นในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทสามารถโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้


"ข้อ 33. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม โดยระบุให้ชัดเจนว่าเรื่องใดเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องนั้นๆ (ถ้ามี) และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามสมควรและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน พร้อมกับเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยการจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ตามที่กฎหมายกำหนด และจะต้องจัดให้มีการจัดเก็บสำเนาหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไว้เป็นหลักฐานด้วย โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ให้คณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ก็ได้ โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น"

3. ข้อ 34. เรื่องการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น การแก้ไขข้อบังคับข้อนี้เพื่อเพิ่มทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้การมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้

"ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนกันได้ โดยทำเป็นหนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนดและให้ผู้รับมอบฉันทะยื่นต่อประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด"

4. ข้อ 53/1. เรื่องการส่งหนังสือและเอกสาร การเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทข้อนี้เพื่อเพิ่มทางเลือกและความยืดหยุ่นในการส่งหนังสือและเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งข้อความที่เพิ่มเติมแล้วมีดังนี้ 

"ข้อ 53/1. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด"

รวมถึงแก้ไขคำผิดในข้อบังคับของบริษัทข้อ 49 (3) ซึ่งมีการอ้างอิงเลขข้อบังคับผิดให้ถูกต้องตรงกับความเป็นจริง โดยจะแก้ไขเลขข้อจาก "ข้อ 49" เป็น "ข้อ 50" ซึ่งข้อความที่แก้ไขแล้วมีดังนี้

"ข้อ 49. การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม (แล้วแต่กรณี) ในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ก่อนบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเข้าทำรายการ

(3) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อย เว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ 50 ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท"

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทจำนวน 4 ข้อดังกล่าว รวมถึงดำเนินการแก้ไขคำผิดในข้อบังคับของบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอนอกจากนั้นขอเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้


1. นางสาวรจนา แจ่มจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถึงแม้บริษัทจะสามารถแจ้งข้อมูลผู้ถือหุ้นได้ทั้งหนังสือพิมพ์และสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แต่บริษัทจะแจ้งข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบทั้ง 2 ช่องทางหรือไม่

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ทางบริษัทจะพิจารณาแจ้งข้อมูลผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นช่องทางที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปและผู้ถือหุ้นก็มีความคุ้นชิน จึงน่าจะเป็นทางเลือกที่บริษัทจะพิจารณาก่อน

2. นอกจากนี้ นายอภิสิทธิ์ พุทธิสุนันท์ ผู้ถือหุ้น ได้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการประชุมว่า ในการเปิดเอกสารการประชุม ระบบของบริษัทบังคับให้ยอมรับคุกกี้ ในขณะที่บริษัทส่วนใหญ่จะไม่บังคับให้ต้องยอมรับและให้สิทธิผู้ใช้งานปฏิเสธได้ จึงขอให้บริษัทพิจารณายกเลิกการยอมรับคุกกี้ด้วย

เลขานุการบริษัทรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาและศึกษาแนวทางต่อไป


เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทตามรายละเอียดที่เสนอ และอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์



โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท จำนวน 4 ข้อ รวมถึงแก้ไขคำผิดในข้อบังคับดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้ 

เห็นด้วย	จำนวน	2,426,815,432	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8241
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,324,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0956
งดออกเสียง	จำนวน	1,949,966	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0802
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการขอรับไว้พิจารณาต่อไป

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

  
ประธานกรรมการ  
(นายวิชิต สุรพงษ์ชัย)

  
เลขานุการบริษัท  
(นางศิริบรรจง อุตโยภาศ) 



**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**


ชื่อ-นามสกุล	นายวิชิต สุรพงษ์ชัย
ประเภทกรรมการ	- ประธานกรรมการ - ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
อายุ	78 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.Sc. (Engineering), University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.B.A. (Management), Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา - Ph.D., Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Cyber Security and Technology Risk โดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand - Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	2 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	- Member of Advisory Board, Centre for Asian Philanthropy and Society (CAPS) - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - Board member, International Advisory Board, The Chubb Group of Companies - ประธานกรรมการ บริษัท เอ็กซ์-เซลล์ไบโอเทค จำกัด - กรรมการ บริษัท เอ็กซ์-เซลล์ไบโอเทค จำกัด - นายกรรมการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- กรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท จัดการอุปถัมภ์ วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด - ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ - ประธานกรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - สมาชิกผู้ก่อตั้ง สนามกอล์ฟ โรบินส์วูด - ที่ปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิ KIS International School Reignwood Park
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -



ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ไม่ใช่ศาลพิเศษ	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2566	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 15 ครั้ง จาก 16 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบริหารและการวางกลยุทธ์ โดยได้นำวิสัยทัศน์ขับเคลื่อนและนำพาองค์กร ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างการทำธุรกิจในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ อีกทั้งยังได้วางรากฐานในการบริหารจัดการและถ่ายทอดหลักการบริหารการเปลี่ยนแปลงแก่ฝ่ายบริหาร ส่งผลให้บริษัทก้าวขึ้นเป็นบริษัทชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ในตำแหน่งประธานกรรมการ ได้ให้ความสำคัญกับการทำงานร่วมกันของคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อร่วมกันขับเคลื่อนบริษัทให้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืน
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่านายวิชิต สุรพงษ์ชัย มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**

ชื่อ-นามสกุล	นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	
ประเภทกรรมการ	- กรรมการอิสระ - กรรมการบริหาร	
อายุ	70 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.B.A., (Industrial Management), University of Tennessee ประเทศสหรัฐอเมริกา	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2565	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 8 เดือน	
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- รองประธาน คณะกรรมการบริหารการเงิน บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</li> </ul>	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท เอส ไอเทล แอนด์ รีเสิร์ช จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษา บริษัท จุฬาวัดชน จำกัด</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภाराชวิทยาลัยจุฬารักษ์</li> <li>- นายกรรมการ และกรรมการอิสระ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -	
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -	
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -	
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ ไม่ใช่คดีลหุโทษ	- ไม่มี -	

<p>การเข้าร่วมประชุมในปี 2566</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 24 ครั้ง จาก 24 ครั้ง</li> </ul>
<p>ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่ง กรรมการ</p>	<p>มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ด้านการบริหารองค์กรทั้งภาครัฐและภาคเอกชน การเงินการธนาคาร การวางแผนกลยุทธ์ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง และได้นำความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการ ดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของ คณะกรรมการบริษัท</p>
<p>หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ</p>	<p>คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกลั่นกรองความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็น กรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตร คณะกรรมการบริษัท โดยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบ จากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว</p>

**ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ**

<p>- การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ ชัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา</p> <p>(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</p> <p>(2) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ</p> <p>(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ</p>	<p>ไม่เป็น</p> <p>ไม่เป็น</p> <p>ไม่มี</p>
--	--

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**

ชื่อ-นามสกุล	นายวินิจ ศิลามงคล
ประเภทกรรมการ	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ	65 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 เมษายน 2565
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	1 ปี 8 เดือน
ประสบการณ์	- กรรมการกลุ่มเคพีเอ็มจี ในประเทศไทย - ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่ม เคพีเอ็มจี ในประเทศไทย - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บริษัท ออลล่า จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาล บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - กรรมการสภาวิชาชีพบัญชี ประธานกรรมการด้านวิชาชีพสอบบัญชี - กรรมการ มูลนิธิต่อต้านคอร์รัปชัน แห่งประเทศไทย
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ ไม่ใช่คดีทุจริต	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2566	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมกรบริษัท 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมกรตรวจสอบ 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง




<p><b>ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่ง กรรมการ</b></p>	<p>มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านบัญชีการเงิน กฎหมาย การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนประสบการณ์ที่กว้างขวางจากการทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำหลายแห่งในการสอบบัญชีและการตรวจสอบภายในที่มีมาอย่างยาวนาน และได้นำความรู้และความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท</p>
<p><b>หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ</b></p>	<p>คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกลั่นกรองความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายวินิจ ศิลามงคล มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว</p>

**ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ**

<p>- การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา</p> <p>(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</p> <p>(2) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ</p> <p>(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ</p>	<p>ไม่เป็น</p> <p>ไม่เป็น</p> <p>ไม่มี</p>
---	--

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**

ชื่อ-นามสกุล	นางนันท์วัลย์ ศกุนตนาค	
ประเภทกรรมการ	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	
อายุ	65 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- บริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.B.A. (Marketing, International Business) University of Wisconsin – Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มิถุนายน 2565	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 6 เดือน	
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- อธิบดี กรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- อธิบดี กรมส่งเสริมการค้าส่งออก กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- รองปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- อธิบดี กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- อธิบดี กรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- อธิบดี กรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงพาณิชย์ กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอเชียน มารีน เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ยูเนี่ยนไฟโอเนียร์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>- ประธานกรรมการ สถาบันวิจัยและพัฒนา อัญมณีและเครื่องประดับแห่งชาติ (องค์การมหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด</li> </ul>	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -	
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -	
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -	

ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ไม่ใช่คดีลหุโทษ	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2566	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ	มีความรู้และประสบการณ์ด้านการเงินและการธนาคาร การบริหาร การจัดการองค์การ การบริหารทรัพยากรมนุษย์ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้นำความรู้และประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทอย่างเต็มที่ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกลั่นกรองความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท โดยสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว


**ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ**

- การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา (1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ (2) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ	ไม่เป็น ไม่เป็น ไม่มี
--	-----------------------------

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



**ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง**

ชื่อ-นามสกุล	นายธิบัติ วัฒนกุล	
ประเภทกรรมการ	- กรรมการ	
อายุ	52 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- M.B.A., Carnegie Mellon University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Ph.D. บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต The University of North Carolina at Chapel Hill ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นักปกครองระดับสูง รุ่นที่ 63 กระทรวงมหาดไทย</li> <li>- การบริหารจัดการความมั่นคงแห่งชาติ รุ่นที่ 9 สำนักข่าวกรองแห่งชาติ</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) สถาบันวิทยาการการค้า กระทรวงพาณิชย์</li> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Advanced Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศระดับสูงภาครัฐ (GCIO) สถาบันพัฒนาบุคลากรภาครัฐด้านดิจิทัล</li> <li>- Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Financial Statements for Directors สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Board Essentials Program (BEP) มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ</li> </ul>	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	25 ธันวาคม 2566	
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	-	
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานและพัฒนากิจการจดทะเบียนภาษี 2 กรมสรรพสามิต</li> <li>- รองประธานกรรมการ บริษัท เอ ซี ที โมบาย จำกัด</li> <li>- รองอธิบดีกรมสรรพสามิต</li> <li>- ประธานกรรมการ องค์การสุรา (รัฐวิสาหกิจ)</li> <li>- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ การประปาส่วนภูมิภาค</li> <li>- ที่ปรึกษาด้านการพัฒนาและบริหารการจดทะเบียนภาษี กรมสรรพสามิต</li> <li>- รองประธานกรรมการ โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต</li> <li>- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง</li> <li>- กรรมการ บริษัท ไทคอมเนคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาล ที่ไม่ใช่คดีทุจริต	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2566	- ไม่มี -
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่ง กรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบริหาร บัญชีการเงิน กฎหมาย และการกำกับดูแล กิจการที่ดี ตลอดจนประสบการณ์ที่กว้างขวางจากการทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำหลายแห่ง มาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อันก่อให้เกิดประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการ บริษัท
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่านายธิปไตย วัฒนกุล มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประวัติกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ-นามสกุล	นายอาทิตย์ นันทวิทยา
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ</li> <li>- กรรมการบริหาร</li> <li>- กรรมการกำกับความเสี่ยง</li> <li>- กรรมการเทคโนโลยี</li> <li>- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> </ul>
อายุ	56 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง สำนักกึ่งการยุติธรรม</li> <li>- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน</li> <li>- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน</li> <li>- Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง กรุงเทพมหานคร</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม</li> <li>- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) โดย Baker &amp; McKenzie และ PwC Thailand</li> </ul>
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	15 กันยายน 2564
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	2 ปี 3 เดือน
ประสบการณ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล</li> <li>- รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิพระราชนิเวศน์มฤคทายวัน</li> <li>- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก</li> <li>- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิของสถาบันวิทยสิริเมธี</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เทคโนโลยี จำกัด</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท อัลฟ่า เอกซ์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายยานยนต์ไฟฟ้าแห่งชาติ</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ</li> </ul>
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
การถือหุ้นบริษัท	- ไม่มี -
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาล ที่ไม่ใช่คดีลหุโทษ	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2566	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร 24 ครั้ง จาก 24 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 11 ครั้ง จาก 13 ครั้ง</li> <li>- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี 10 ครั้ง จาก 10 ครั้ง</li> </ul>
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่ง กรรมการ	มีความรู้และความเชี่ยวชาญทางการเงิน การธนาคาร การบริหาร และการวางกลยุทธ์ โดยได้ริเริ่มและบริหารจัดการการปรับเปลี่ยนองค์กรและพัฒนาขีดความสามารถของกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ ให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เทคโนโลยีมีบทบาทอย่างสำคัญ
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากระบวนการกลั่นกรองและข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลแล้ว และมีความเห็นว่า นายอาทิตย์ นันทวิทยา มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

## ข้อมูลของผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวอรรวรรณ ชุณหกิจไพศาล
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	6105
ระยะเวลาการทำงาน	- บริษัท สำนักงาน เอสจีวี-ณ ถกลาง จำกัด พ.ศ. 2541 – 2546 - บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2546 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	- ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	คุณอรรวรรณ มีประสบการณ์ทำงานเป็นเวลามากกว่า 25 ปี โดยมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบงบการเงินให้กับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และบริษัทจำกัด และให้บริการสอบบัญชีในหลายกลุ่มธุรกิจ อาทิ สถาบันการเงินและธุรกิจไฟแนนซ์ เคมีภัณฑ์ พลาสติก เหล็ก ยา และอาหารและเครื่องดื่ม ด้วยประสบการณ์การทำงานกับเคพีเอ็มจี ฟิลาเดลเฟีย ซึ่งเป็นสำนักงานเคพีเอ็มจีในประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นระยะเวลา 5 ปี คุณอรรวรรณจึงมีประสบการณ์การทำงานร่วมกับเคพีเอ็มจีและผู้สอบบัญชีอื่นๆ ในหลายประเทศ เพื่อตรวจสอบงบการเงินรวมถึงให้คำปรึกษาแก่บริษัทข้ามชาติในการซื้อธุรกิจและบริษัทที่ทำการเสนอขายหุ้นออกใหม่ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) ปัจจุบันคุณอรรวรรณดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักงานสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่นอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 2 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2566

## ข้อมูลของผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4208
ระยะเวลาการทำงาน	- บริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด พ.ศ. 2532 – 2546 - บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2546 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	-ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -ปริญญาโท ด้านการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงาน	คุณพรณทิพย์ มีประสบการณ์ทำงานสอบบัญชีเป็นเวลากว่า 34 ปี โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจด้านการเงินและการธนาคาร นอกจากนี้คุณพรณทิพย์มีประสบการณ์ในการตรวจสอบการดำเนินงานทางการเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) และการตรวจสอบงบการเงิน โดยมีขอบเขตงานครอบคลุมมาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 2 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2566

## ข้อมูลของผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567

ชื่อ-นามสกุล	นางสาววิจิตติมา พงศ์ไชยยง
สำนักงานสอบบัญชี	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
ตำแหน่ง	หุ้นส่วน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	10728
ระยะเวลาการทำงาน	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด พ.ศ. 2547 – ปัจจุบัน
ประวัติการศึกษา	- ปริญญาตรี ด้านการบัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ใบรับรองหลักสูตรโครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่จากสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
ประสบการณ์ทำงาน	คุณวิจิตติมามีประสบการณ์การทำงานเป็นเวลามากกว่า 19 ปี โดยมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบงบการเงิน ให้บริการตรวจสอบบัญชีให้กับลูกค้าหลายแห่ง รวมถึงธนาคารชั้นนำในประเทศ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ บริษัทลีสซิ่ง ธุรกิจรวมสินทรัพย์ดิจิทัล และบริการที่เกี่ยวข้องตามมาตราฐานการบัญชีไทย และมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS) รวมถึง US GAAP และข้อกำหนดต่าง ๆ ตามสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้คุณวิจิตติมายังมีประสบการณ์ในด้านการออกรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามที่ตกลงร่วมกันให้แก่ธนาคารและบริษัทเงินทุน รวมถึงมีประสบการณ์ในด้านการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในให้แก่ธนาคารในประเทศไทย
การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	ไม่มี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท	ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมระยะเวลา 2 ปี สำหรับปีการบัญชี 2565 ถึง 2566

**คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน**  
**การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง**  
**สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567**  
**บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)**  
**วันที่ 5 เมษายน 2567**

**ก. การลงทะเบียนเข้าประชุม**

สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โปรดศึกษาผังภาพแสดงขั้นตอนการลงทะเบียนและการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และขั้นตอนการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect ตามเอกสารแนบ 4-5

**เอกสารที่ใช้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม**

**1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา**

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- สำเนาเอกสารแสดงตน ที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของเจ้าของบัตรและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตขับขี่สากล ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หนังสือเดินทาง เป็นต้น โดยผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องในเอกสารดังกล่าว

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบ ข. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม) ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาทและขีดฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่ที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (ข) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มอบฉันทะ
- (ค) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

**2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล**

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้น โดยมีรายละเอียดที่นิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันหรือกระทำการแทนนิติบุคคล เจื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เป็นต้น และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล



2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบ ข. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม) ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท และขีดฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่ที่จัดทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้น โดยมีรายละเอียดชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เป็นต้น และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล โดยมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- (ค) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคล (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล
- (ง) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

3. ผู้ถือหุ้นที่แต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบ ค. (ดังมีรายละเอียดในข้อ ข. การมอบฉันทะ) ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท และขีดฆ่าอากรแสตมป์พร้อมลงวันที่ที่ทำหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- (ข) หนังสือยืนยันการได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ Custodian
- (ค) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของ Custodian ที่ออกไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian หรือผู้รับมอบอำนาจ (กรณีหนังสือมอบอำนาจกำหนดให้ผู้รับมอบอำนาจลงลายมือชื่อรับรองสำเนาเอกสารดังกล่าวได้)
- (ง) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ที่มีการลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian
- (จ) สำเนาหนังสือมอบอำนาจของ Custodian (ที่ยังไม่หมดอายุ) กรณีที่มอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจดำเนินการแทน และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลของ Custodian หรือผู้รับมอบอำนาจ (กรณีหนังสือมอบอำนาจกำหนดให้ผู้รับมอบอำนาจลงลายมือชื่อรับรองสำเนาเอกสารดังกล่าวได้) และสำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบอำนาจ (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1) ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้รับมอบอำนาจ
- (ฉ) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

ทั้งนี้ สำหรับเอกสารใดที่มีได้จัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ขอให้ผู้ถือหุ้นจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบอีกชุดหนึ่ง และขอให้ผู้แทนนิติบุคคลรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

**บริษัทจะไม่รับลงทะเบียนและไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีดังต่อไปนี้**

1. สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น (โดยมีรายละเอียดตามข้อ 2.1 (ข)) ที่ออกมาแล้วเกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
2. ผู้มอบฉันทะ และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะมิได้ลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะ
3. หนังสือมอบฉันทะมีการแก้ไขข้อมูลที่สำคัญ โดยผู้มอบฉันทะมิได้ลงลายมือชื่อกำกับกับการแก้ไขดังกล่าว (ทุกแห่งที่มีการแก้ไข)
4. เอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะที่ต้องใช้ในการลงทะเบียนไม่ครบถ้วน

เนื่องจากสำเนาเอกสารแสดงตนข้างต้น อาจมีข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหว (Sensitive Data) เช่น เชื้อชาติ ศาสนา หมูโโลหิตปรากฏอยู่ ซึ่งบริษัทไม่มีวัตถุประสงค์และนโยบายในการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่อ่อนไหวของท่านที่ปรากฏอยู่บนสำเนาเอกสารแสดงตน บริษัทจึงขอให้ท่านขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวดังกล่าวก่อนส่งมอบให้แก่บริษัท หากท่านมิได้ดำเนินการ บริษัทขอสงวนสิทธิดำเนินการดังกล่าวแทน ทั้งนี้ หากบริษัทไม่สามารถขีดฆ่าหรือปิดทึบข้อมูลได้เนื่องจากข้อจำกัดทางเทคนิคบางประการ บริษัทจะจัดเก็บสำเนาเอกสารดังกล่าวในลักษณะที่เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารยืนยันตัวตนของท่านเท่านั้น

**ข. การมอบฉันทะ**

**1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ**

- 1.1 ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- 1.2 ผู้มอบฉันทะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- 1.3 กรณีที่มีการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้มอบฉันทะจะต้องลงลายมือชื่อกำกับกับการแก้ไขในหนังสือมอบฉันทะ หากไม่มีการลงนามกำกับกับการแก้ไข บริษัทจะถือว่าเป็น “ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง” ในวาระดังกล่าว

**2. หนังสือมอบฉันทะ**

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กำหนดโดยประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ซึ่งได้กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ 3 แบบ ได้แก่

แบบ ก. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน

แบบ ข. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว

แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

โดยบริษัทได้จัดส่งแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่าจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือจะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท (ตามรายชื่อกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด) เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการ

มอบฉันทะแบบทั่วไปสามารถเลือกใช้นั่งชื่อมอบฉันทะแบบ ก. หรือ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้นั่งชื่อมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถดาวน์โหลดได้ที่ website : <https://www.scbx.com>

### 3. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

3.1 ผู้มอบฉันทะโปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ เนื่องจากในกรณีมีเหตุสุดวิสัยที่กรรมการท่านใดท่านหนึ่งไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการอีกท่านที่เข้าประชุมจะได้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนได้ โดยรายละเอียดของกรรมการอิสระบริษัทที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้

#### (1) นายกานต์ ตระกูลฮุน

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร  
อายุ 68 ปี ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

#### (2) นางกุลภัทรา สิริโรตม

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ  
อายุ 68 ปี ที่อยู่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โดยกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจะดำเนินการตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะตามที่ได้มอบฉันทะให้ทุกประการ

3.2 ผู้มอบฉันทะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะพร้อมเอกสารตามที่กำหนด โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกในการจัดเตรียมซองบริการธุรกิจตอบรับให้ท่านสามารถปิดผนึกส่งทางไปรษณีย์โดยไม่ต้องติดแสตมป์เพิ่ม หรือสแกนเอกสารทั้งหมดและจัดส่งมาที่อีเมล: [company.secretary@scbx.com](mailto:company.secretary@scbx.com) โดยขอความร่วมมือโปรดจัดส่งเอกสารล่วงหน้าให้บริษัท (เลขานุการบริษัท) ได้รับภายในวันที่ 2 เมษายน 2567 เพื่อการดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป

## ค. การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

### 1. การออกเสียงลงคะแนน

1.1 การลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยการลงคะแนนในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้เข้าประชุมจะต้องลงคะแนนเสียงในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) ในกรณีที่ผู้เข้าประชุมไม่ได้ลงคะแนนเสียงใด ๆ ในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมออกเสียง “เห็นด้วย”

ในกรณีที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดในหนังสือมอบฉันทะหรือระบุไม่ชัดเจน เช่น มีการลงคะแนนเสียงมากกว่า 1 ประเภทในวาระเดียวกัน (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) เป็นต้น หรือในกรณีที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนได้ตามที่เห็นสมควร

- 1.2 ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและได้ทำเครื่องหมายในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในหนังสือมอบฉันทะในวาระใด ๆ ถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะนำคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้า

## 2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- 2.1 นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง

- 2.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (ตามมาตรา 107 (1) แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ตามมาตรา 90 วรรคสอง แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง

- 2.3 การออกเสียงในแต่ละวาระดังต่อไปนี้ บริษัทจะถือว่าเป็น “ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง”

- กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะมากกว่า 1 ประเภท และมีการแก้ไขโดยไม่ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะกำกับไว้
- กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะมากกว่าจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (เฉพาะกรณี Custodian)

- 2.4 ประธานที่ประชุมหรือบุคคลที่ประธานที่ประชุมมอบหมายจะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุด

ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมหรือบุคคลที่ประธานที่ประชุมมอบหมายจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงโดยสรุปให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

## ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

ชื่อ	อายุ (ปี)	ตำแหน่ง	ที่อยู่	การมีส่วนได้เสียพิเศษ ในวาระการประชุม
นายกานต์ ตระกูลสุน	68	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหาร	เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	ไม่มี
นางกุลภัทรา สีโรดม	68	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการตรวจสอบ		

### นियามกรรมการอิสระ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้กำหนดนियามกรรมการอิสระเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตาม (ง) ข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็น กรรมการอิสระ

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (ค) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ง) แล้ว กรรมการอิสระ อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (ง) หรือ (จ) ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

## ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

### การโอนหุ้น

ข้อ 14. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทุกแห่ง ไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

### กรรมการ

ข้อ 15. กรรมการของบริษัทจะมีจำนวนเท่าใด ให้เป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน กรรมการจะถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ แต่กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

ข้อ 16. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 22. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท ซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

### การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 31. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น



ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 35 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ทั้งนี้ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและข้อบังคับนี้สามารถจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการจัดการประชุมด้วยวิธีดังกล่าวต้องปฏิบัติตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบันหรือที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคตและให้ถือว่าการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับนี้

ข้อ 33. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม โดยระบุให้ชัดเจนว่าเรื่องใด เป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องนั้นๆ (ถ้ามี) และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามสมควรและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน พร้อมกับเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยการจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ตามที่กฎหมายกำหนด และจะต้องจัดให้มีการจัดเก็บสำเนาหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไว้เป็นหลักฐานด้วย โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ให้คณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจเป็นท้องที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ก็ได้ โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น

ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนกันได้ โดยทำเป็นหนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนดและให้ผู้รับมอบฉันทะ ยื่นต่อประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่ากัน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ ถ้าการประชุมนั้นได้เรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้การประชุมเป็นอันระงับไป แต่ถ้าการประชุมนั้นมีขึ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหม่ และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 36. ให้ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 37. ประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม (ถ้ามี) และให้การประชุมดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ

ข้อ 38. การวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการออกเสียงลงคะแนนนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องที่ที่ประชุมจะลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าวเว้นแต่การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ออกเสียงลงคะแนนได้โดยไม่มีข้อห้าม

### การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 42. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด

เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (ถ้ามี) ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของบริษัทหรือจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และให้คณะกรรมการมีอำนาจเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่าง ๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วได้ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นทุนสำรองตามวรรคหนึ่ง และทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้น (ถ้ามี)

ข้อ 44. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินรางวัลเฉพาะกาลแก่กรรมการได้ตามหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดเมื่อปรากฏว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับงวดระยะเวลาสิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีแล้ว และบริษัทมีกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น

### บททั่วไป

ข้อ 53/1. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด



**SCB<sup>x</sup>**

[www.scbx.com](http://www.scbx.com)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร

เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900